

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Millones (\$)

	EJE	PRES		Cumplim Relativo (%)*	Cumplim Absoluto*
	nov.-20	nov-20	dic-20		
Disponible	747.183	286.570	327.603	261%	460.612
Portafolio	1.481.882	1.967.980	1.998.284	75%	(486.099)
Cartera Neta	10.224.314	8.857.917	8.793.840	115%	1.366.397
Cartera Bruta	10.340.842	8.947.389	8.882.665	116%	1.393.453
Provisión	(116.528)	(89.472)	(88.825)	130%	(27.056)
Cuentas por Cobrar	88.183	114.274	81.880	77%	(26.091)
Activos Materiales	25.523	23.062	23.194	111%	2.461
Otros Activos	14.258	19.714	22.606	72%	(5.456)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>12.581.342</b>	<b>11.269.518</b>	<b>11.247.407</b>	<b>112%</b>	<b>1.311.825</b>
Obligaciones Financieras	-	-	-	0%	0
Cuentas por Pagar	102.781	120.462	88.109	85%	(17.682)
Títulos en Circulación	11.378.781	10.041.008	10.041.008	113%	1.337.773
TDA A	7.928.690	7.336.456	7.336.456	108%	592.234
TDA B	3.450.091	2.704.551	2.704.551	128%	745.539
Otros	11.807	5.254	5.254	225%	6.553
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11.493.368</b>	<b>10.166.724</b>	<b>10.134.370</b>	<b>113%</b>	<b>1.326.645</b>
Capital Social	400.162	403.438	403.438	99%	(3.276)
Reservas y Valorizaciones	604.839	604.518	604.518	100%	320
Utilidades Ejercicio Anterior	1.309	1.083	1.083	121%	226
Utilidad del Ejercicio	86.291	99.371	109.613	87%	(13.080)
Proceso conversión a NIIF	(4.627)	(5.617)	(5.617)	82%	990
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.087.974</b>	<b>1.102.794</b>	<b>1.113.037</b>	<b>99%</b>	<b>(14.820)</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIM.</b>	<b>12.581.342</b>	<b>11.269.518</b>	<b>11.247.407</b>	<b>112%</b>	<b>1.311.825</b>

\* Comparativo entre lo presupuestado y lo ejecutado mes noviembre.

## ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO

Millones (\$)

	EJE	PRES		Cumplim Relativo (%)*	Cumplim Absoluto*
	nov.-20	nov-20	dic-20		
Intereses cartera	227.275	244.094	266.334	93%	(16.819)
(-) Gastos TDA	69.978	89.519	97.351	78%	(19.541)
<b>Margen Financiero</b>	<b>157.296</b>	<b>154.575</b>	<b>168.983</b>	<b>102%</b>	<b>2.721</b>
(+) Margen Tesorería	83.243	104.804	114.692	79%	(21.562)
<b>Margen Financiero ajustado antes de Pro</b>	<b>240.539</b>	<b>259.380</b>	<b>283.675</b>	<b>93%</b>	<b>(18.841)</b>
(-) Provisión Cartera	14.430	3.400	2.753	424%	11.030
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>226.108</b>	<b>255.980</b>	<b>280.922</b>	<b>88%</b>	<b>(29.871)</b>
(-) Gtos Funcionamiento FINAGRO	50.289	60.967	66.509	82%	(10.678)
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>175.819</b>	<b>195.013</b>	<b>214.413</b>	<b>90%</b>	<b>(19.193)</b>
(-) Otros impuestos	11.585	9.774	10.071	119%	1.811
(+) Otros Ingresos Netos	13.894	14.215	15.671	98%	(321)
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>178.128</b>	<b>199.454</b>	<b>220.013</b>	<b>89%</b>	<b>(21.326)</b>
(-) Gasto Aporte FAG	44.532	49.864	55.003	89%	(5.331)
<b>Utilidad Antes de Impuestos</b>	<b>133.596</b>	<b>149.591</b>	<b>165.009</b>	<b>89%</b>	<b>(15.994)</b>
(-) Impuesto de Renta	47.305	50.220	55.396	94%	(2.915)
<b>Utilidad Neta</b>	<b>86.291</b>	<b>99.371</b>	<b>109.613</b>	<b>87%</b>	<b>(13.080)</b>

\* Comparativo entre lo presupuestado y lo ejecutado mes noviembre.